

**Cartos Companhia Securitizadora de
Créditos Financeiros S.A.**

Demonstrações Financeiras em
31 de dezembro de 2022 e 2021

Conteúdo

Balanços patrimoniais	03
Demonstrações de resultados	04
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto	05
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	06
Demonstrações de resultados abrangentes	07
Notas explicativas às demonstrações financeiras	08

Cartos Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A.
Balanço Patrimonial em 2022 e 2021
(Em Reais)

ATIVO	Nota	2022	2021	PASSIVO	Nota	2022	2021
CIRCULANTE		37.204.966	79.762.334	CIRCULANTE		654.829	18.772.955
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	25.267.882	53.942.347	Empréstimos Financeiros	13	-	-
Aquisição de Direitos Creditícios Pessoa Física	5	9.570.796	22.939.076	Credores Diversos	14	181.179	17.144.826
Impostos e Contribuições a Recuperar	6	2.366.288	2.880.911	Fornecedores	15	6.483	17.710
Créditos com Terceiros - Debentures	-	-	-	Tributos a Recolher	10	47.951	118.462
				Obrigações Trabalhistas e Sociais	11	218.688	52.462
				Dividendos a pagar	-	-	493.162
				Provisões Trabalhistas	200.528	25.844	
				Outras Obrigações		920.489	
NÃO CIRCULANTE		15.769.027	874.871	NÃO CIRCULANTE		51.594.436	59.740.132
Realizável a Longo Prazo		15.371.429	585.917	Exigível a Longo Prazo		51.594.436	59.740.132
Cessão de Créditos Adquiridas	5	15.250.812	229.224	Debentures	12	51.104.009	59.043.467
Créditos com Terceiros	7	120.617	356.693	Tributos a recolher	10	490.427	696.665
Investimentos	8	236.395	229.173	Empréstimos Financeiros	13	-	-
Propriedades para Investimentos		11.213	11.213				
Adiantamento P/ Conta de Imobilizado		225.182	217.960	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	724.728	2.124.117
Imobilizado	9	161.203	59.780	Capital Social		2.000.000	2.000.000
Imobilizado em Operação		197.184	74.205	Reservas de Lucros		124.117	124.117
(-) Depreciação		(35.982)	(14.425)	Prejuízo Acumulado			
Total do Ativo		52.973.993	80.637.204	Resultado do Exercício Atual		(1.566.839)	-
				Ajuste de Avaliação Patrimonial		167.450	-
				Total do passivo e do patrimônio líquido		52.973.993	80.637.204

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cartos Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A.
Demonstração do Resultado
Exercícios findos em 31 de Dezembro 2022 e 2021
(Em
Reais)

	Nota	2022	2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17	<u>8.000.867</u>	<u>7.798.596</u>
Receitas de Operações de Créditos		8.000.867	7.798.596
Receitas de Tarifas		-	-
DEDUÇÕES DA RECEITA	18	<u>(355.809)</u>	<u>(329.510)</u>
Tributos s/ Prestação de Serviços		(355.809)	(329.510)
RECEITA LÍQUIDA		<u>7.645.058</u>	<u>7.469.086</u>
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19	<u>(6.188.898)</u>	<u>(4.712.166)</u>
Captação no Mercado		(6.188.898)	(4.712.166)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>1.456.159</u>	<u>2.756.921</u>
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	20	<u>2.998.492</u>	<u>2.225.401</u>
Receitas Financeiras		5.835.344	4.215.566
Despesas Financeiras		(2.836.852)	(1.990.165)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>4.454.651</u>	<u>4.982.322</u>
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		<u>(6.026.174)</u>	<u>(2.967.686)</u>
Despesas de Pessoal	21	(2.923.073)	(1.114.791)
Despesas Administrativas	22	(3.102.428)	(1.851.866)
Despesas Tributárias		(673)	(1.029)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais			
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) NÃO OPERACIONAIS		<u>4.685</u>	<u>-</u>
Outras Receitas (Despesas) Não Operacionais		4.685	-
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO IR E DA CSLL		<u>(1.566.839)</u>	<u>2.014.636</u>
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social sobre Lucro Líquido		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		<u>(1.566.839)</u>	<u>2.014.636</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cartos Companhia Securitizadora de
Créditos Financeiros S.A.
Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2022 e 2021

Cartos Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A
Demonstrações dos Fluxos de Caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021

(Em Reais)

	2022	2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:		
Lucro líquido do exercício antes do IR e CSLL	(1.566.839)	2.014.636
Ajuste para:		
Depreciação	29.229	7.673
Atualização de juros s/debentures	6.188.898	4.712.166
Receitas financeiras s/empréstimos tomados	-	(344.397)
Despesas Financeiras s/ empréstimos tomados	60.859	530.770
Receitas financeiras s/empréstimos concedidos	-	-
Lucro Líquido Ajustado	4.712.148	6.920.848
Variações dos Ativos e Passivos		
(Aumento) Redução Investimentos Financeiros		
(Aumento) Redução em Operações de Crédito Pessoa Física	13.368.280	(14.293.042)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito Pessoa Jurídica		
(Aumento) Redução em Impostos e Contribuições a Recuperar	514.623	(2.320.149)
(Aumento) Redução em Outros Créditos	-	13.906
(Aumento) Redução em operações de Crédito PJ/LP	(15.021.588)	9.657.869
(Aumento) Redução em Créditos com terceiros	236.077	(356.693)
(Aumento) Redução dividendos	(493.162)	493.162
Aumento (Redução) em Credores Diversos	-	-
Aumento (Redução) em Fornecedores	(11.228)	(56.474)
Aumento (Redução) de Impostos e contribuições a Recolher	(70.512)	(690.739)
(Aumento) Redução em Outras Obrigações	(579.578)	892.855
Aumento (Redução) de Impostos e contribuições parcelamento adm	(206.238)	696.665
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades Operacionais	2.448.822	958.210
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Aquisição de Imobilizado de Uso	(101.423)	(27.818)
Outros Investimentos	(7.222)	(66.111)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	(108.645)	(93.929)
Fluxo de Caixa de Atividades de Financiamento		
Recursos de Empréstimos financeiros	130.911	1.107.056
Pagamentos de Empréstimos financeiros	(108.448)	(6.034.390)
Empréstimos cedidos a partes relacionadas	(6.528.184)	(646.029)
Recebimento empréstimos cedidos a partes relacionadas	6.764.261	289.336
Recurso de debentures Emitidas	53.095.604	75.488.543
Resgates de Debentures com juros	(67.223.959)	(38.261.802)
Pagamentos de Empréstimos a partes relacionadas	(17.385.847)	(15.432.000)
Recebimento s/ Empréstimo de partes relacionadas	241.021	28.824.826
Recebimento de outras receitas		-
Pagamentos de IRPJ e CSLL	-	-
Juros pagos	-	-
Outros pagamentos		
Caixa Líquido proveniente das Atividades de Financiamento	(31.014.642)	45.335.540
Aumento no Caixa e Equivalentes de Caixa	(28.674.465)	46.199.820
Caixa e Equivalentes de Caixa - Início do Período	53.942.347	7.742.526
Caixa e Equivalentes de Caixa - Fim do Período	25.267.882	53.942.347
Aumento no Caixa e Equivalentes de Caixa	(28.674.465)	46.199.821

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cartos Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
2022 e 2021
(Em Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.000.000	23.385	(6.841)	(435.761)	1.580.783
Resultado do exercício				(728.835)	(728.835)
Reserva Legal				-	-
Dividendos a pagar				-	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial			(222.472)		(222.472)
					-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	2.000.000	23.385	(229.313)	(1.164.596)	629.476
Resultado do exercício				2.014.636	2.014.636
Reserva Legal		100.732		(100.732)	-
Dividendos a pagar				(493.162)	(493.162)
Ajuste de Avaliação Patrimonial			(26.834)		(26.834)
Compensação com Resultado Exercício			256.147	(256.147)	
Saldo em 31 de dezembro de 2021	2.000.000	124.117	0	0	2.124.117
Resultado do exercício				(1.566.839)	(1.566.839)
Reserva Legal		-		-	-
Dividendos a pagar				-	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial			167.450		167.450
Compensação com Resultado Exercício			-	-	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.000.000	124.117	167.450	(1.566.838)	724.728

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cartos Securitizadora de Créditos Financeiros S/A
Demonstrações de Resultados Abrangentes
Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021
(Em Reais)

	2022	2021
Lucro(prejuízo) líquido do exercício	(1.566.839)	2.014.636
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total do exercício	(1.566.839)	2.014.636

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

1 Contexto operacional

A Cartos Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A. (“Cartos Securitizadora”), CNPJ nº 20.487.147/0001-65, foi constituído em 16 de maio de 2014, tendo seu endereço de registro e funcionamento da sede na Av. Brig. Faria Lima, 3477 Torre B 8º andar, no bairro Itaim Bibi, na cidade de São Paulo, estado de São Paulo.

A Cartos Securitizadora tem como objetivo principal e social a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações de empréstimo, de financiamento e de arrendamento mercantil.

Desde então, a Cartos Securitizadora realizou diversos investimentos e aquisições de créditos financeiros visando atuar em seu objetivo principal, utilizando como principal linha de financiamento de suas operações a emissão de debêntures privadas.

2 Base de preparação

a. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras, aprovadas em reunião da Diretoria, realizada em 31 de janeiro de 2023, estão sendo apresentadas e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000), aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

b. Moeda funcional e de apresentação

Estas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em milhares de Reais (R\$ mil), sendo o Real a moeda funcional da Cartos Securitizadora.

c. Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de forma contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

3 Principais políticas contábeis

a. Instrumentos financeiros

(i) Ativos financeiros não derivativos

A Cartos Securitizadora reconhece os créditos adquiridos e demais recebíveis inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos financeiros (incluindo os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado) são reconhecidos inicialmente na data da negociação, que é a data na qual a Cartos Securitizadora se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

A Cartos Securitizadora desconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Cartos Securitizadora transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual, substancialmente, todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Cartos Securitizadora em tais ativos financeiros transferidos é reconhecida como um ativo ou passivo separado.

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Cartos Securitizadora tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

A Cartos Securitizadora classifica os ativos financeiros não derivativos nas seguintes categorias: ativos financeiros mensurados pelo valor justo

por meio do resultado, investimentos mantidos até o vencimento, empréstimos e recebíveis e ativos financeiros disponíveis para venda.

(ii) *Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado*

Um ativo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação, ou seja, designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os ativos financeiros são designados pelo valor justo por meio do resultado se a Cartos Securitizadora gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e a estratégia de investimentos documentados pela companhia. Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são mensurados pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos, os quais levam em consideração qualquer ganho com dividendos, são reconhecidas no resultado do exercício.

(iii) *Contas a receber de créditos adquiridos*

Contas a receber de créditos adquiridos são ativos financeiros com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados no mercado ativo. Tais ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, os saldos não liquidados no período contratual são reclassificados para outras operações e mensurados pelo custo amortizado utilizando o método dos juros efetivos, deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável.

(iv) *Provisão de devedores duvidosos*

As operações com créditos adquiridos são classificadas, em ordem crescente de risco e faixas de vencimentos, e são efetuadas com base em critérios consistentes e verificáveis, amparadas por informações internas e externas, contemplando, pelo menos, os seguintes aspectos:

I - Em relação ao devedor e seus garantidores: situação econômico-financeira, grau de endividamento, capacidade de geração de resultados, pontualidade e atrasos nos pagamentos e limite de crédito;

II - Em relação à operação: natureza e finalidade da transação e valor.

As provisões são constituídas em montantes suficientes para fazer face a perdas prováveis na realização dos créditos.

(v) *Caixa e equivalentes de caixa*

Caixa e equivalentes de caixa compreendem saldos de caixa e investimentos financeiros com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais estão sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor justo, e são utilizados pela Cartos Securitizadora na gestão das obrigações de curto prazo.

(vi) *Passivos financeiros não derivativos*

A Cartos Securitizadora reconhece inicialmente os títulos de dívida emitidos e passivos subordinados na data em que são originados. Todos os

outros passivos financeiros são reconhecidos inicialmente na data de negociação, que é a data na qual a Cartos Securitizadora se torna parte das disposições contratuais do instrumento. A Cartos Securitizadora desconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

(vii) *Captações de recursos por meio de emissão privada de debêntures*

O passivo financeiro decorrente da emissão privada de debêntures refere-se aos saldos captados por este instrumento de dívida, para utilização no financiamento das aquisições de créditos financeiros, e são mensurados pelo custo amortizado utilizando o método dos juros efetivos.

(viii) *Capital social*

A sociedade é formada por ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, e é composta e mensurada pelo valor histórico das subscrições realizadas pelos sócios.

b. *Investimentos em outras sociedades*

Os investimentos permanentes são avaliados ao custo histórico dos aportes, e ajustados pelo método de equivalência patrimonial, que consiste em reconhecer os ganhos e as perdas patrimoniais da sociedade investida no balanço da Cartos Securitizadora.

c. *Imobilizado*

c.1 *Reconhecimento e Mensuração*

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e de quaisquer perdas acumuladas de redução ao valor recuperável (*Impairment*).

O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição do ativo:

- O custo de materiais e mão de obra direta.
- Quaisquer outros custos diretamente atribuíveis para colocar os ativos no local e condições necessários para que esses sejam capazes de operar da forma pretendida pela Administração.
- Os custos de desmontagem e de restauração do local onde esses ativos estão localizados.

Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens separados (componentes principais) de

imobilizado.

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos líquidos advindos da alienação e o valor contábil do item), são reconhecidos em outras receitas/despesas operacionais no resultado.

c.2 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que estão disponíveis para uso, ou no caso de ativos construídos internamente, a partir do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para uso.

A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado, menos seus valores residuais estimados, utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens.

As vidas úteis estimadas dos itens do ativo imobilizado para o exercício são as seguintes:

Sistema de Processamento de Dados	05 anos
Móveis e Equipamentos	10 anos

d. Ativos intangíveis

Ativos intangíveis, quando adquiridos pela Administração, e quando têm vidas úteis finitas são mensurados pelo custo histórico, deduzido da amortização acumulada e de quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

d.1 Amortização

Os ativos intangíveis, quando existentes, são amortizados com base no método linear e a amortização é reconhecida no resultado pela vida útil estimada dos ativos, a partir da data em que estes estão disponíveis para uso.

e. Redução ao valor recuperável (Impairment)

Os ativos financeiros são avaliados frequentemente para determinar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se existir uma evidência objetiva de perda como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados daquele ativo que podem ser estimados de uma maneira confiável.

A evidência objetiva de que os ativos financeiros perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, a renegociação do valor devido à Cartos Securitizadora em condições as quais esta não aceitaria em outras transações, indicações de que o devedor

ou emissor entrará em processo de falência ou o desaparecimento de um mercado ativo para um título.

Para as operações com créditos adquiridos a Cartos Securitizadora identifica os clientes que apresentam evidências de perdas na expectativa de recebimento e atribui um percentual de provisionamento para eventuais perdas.

f. Resultado

O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência.

g. Ativos e passivos contingentes

Referem-se a direitos e obrigações decorrentes de eventos passados, cuja ocorrência depende de eventos futuros. Procedem, basicamente, de processos judiciais movidos por terceiros. Essas contingências são avaliadas por assessores jurídicos e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e também de que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança.

h. Imposto de renda e contribuição social

A Cartos Securitizadora está sob o regime tributário de lucro real, e se sujeita ao imposto de renda à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida do adicional de 10% sobre a parcela do lucro real que exceder a R\$ 240.000 anuais. Do mesmo modo, se sujeita à contribuição social na alíquota de 9% sobre o lucro contábil, ajustado conforme a legislação vigente.

4 Disponibilidades

	2022	2021
Caixa	778	3.232
Bancos – conta movimento	2.079	1
Aplicações financeiras renda fixa	69	1.775
Cotas fundo de investimento	25.264.955	53.937.339
Instrumentos financeiros derivativos	-	-
Caixa e equivalentes de caixa na demonstração dos fluxos de caixa	25.267.882	53.942.347

5 Ativos Financeiros – Operações de Crédito

- (a) Estão representados por aquisições de direitos creditícios de Pessoas Físicas e Jurídicas.

	2022	2021
Aquisição de Direitos Creditícios Pessoas Físicas	9.570.796	22.939.076
Aquisição de Direitos Creditícios Pessoas Jurídica LP	15.250.812	229.224
Operações Aquisição de Direitos Creditícios	24.821.608	23.168.300

- (b) Na data-base não houve constituição de provisão para redução ao valor recuperável de operações de crédito financeiro adquiridas, e que representa a melhor estimativa da Administração para perdas com créditos de liquidação duvidosa.

6 Impostos e Contribuições a Recuperar

	2022	2021
Adiantamento a Fornecedores	-	10.469
Adiantamento de Férias	-	-
Créditos Tributários	1.044.918	712.227
Crédito a receber Integritate	-	1.600.000
Crédito a receber Manoel Macedo	1.120.000,00	-
Contas a receber – intercompany	114.100	98.002
Contas a receber FDIC	-	364.535
Outros Créditos	87.270	95.678
Operações Aquisição de Direitos Creditícios	2.366.288	2.880.911

7 Outros Créditos a Receber

	2022	2021
Henrique Souza e Silva Peretto	-	-
Cartos Consultoria em Neg. e Finanças	120.617	356.693
Cartos Meios de Pagamentos	-	-
Guilherme Gurgel de Oliveira Macedo	-	-
José Paulo de Castro Emsenhuber	-	-
Operações Aquisição de Direitos Creditícios	120.617	356.693

8 Investimentos

	2022	2021
Propriedade para investimentos	11.213	11.213
Adiantamento p/compra de bens	225.182	217.960
Saldo em 31 de dezembro	236.395	229.173

9 Imobilizado

Movimentação do imobilizado Securitizadora

Custo	Computadores e Periféricos	Máquinas, aparelhos e equip.	Móveis e Equipamentos de Uso	Programas e Softwares	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.848	-	8.351	5.269	16.469
Adições	22.247	-			25.217
Saldo em 31 de dezembro de 2020	25.095	-	8.351	5.269	38.714
Adições	-	-	35.491	-	35.491
Saldo em 31 de dezembro de 2021	25.095	-	43.842	5.269	74.205
Adições	26.841	2.715	13.230	80.193	122.979
Saldo em 31 de dezembro de 2022	51.936	2.715	57.072	85.462	197.184

Depreciação	Computadores e Periféricos	Máquinas, aparelhos e equip.	Móveis e Equipamentos de Uso	Programas e Softwares	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	836	-	2.196	615	3.647
Depreciação	1.216	-	835	1.054	3.105
Saldo em 31 de dezembro de 2020	2.052	-	3.031	1.669	6.752
Depreciação	4.866	-	1.754	1.054	7.673
Saldo em 31 de dezembro de 2021	6.918	-	4.785	2.722	14.425
Depreciação	7.542	-	5.136	8.878	21.556
Saldo em 31 de dezembro de 2022	14.460	-	9.921	11.601	35.982

Saldo no Balanço em 31/12/2021	18.177		39.057	2.546	59.780
Saldo do Balanço em 31/12/2022	37.476	2.715	47.151	73.861	161.203

10 Tributos a Recolher

Impostos e Contribuições sobre serviços de terceiros
IOF a recolher
Impostos sobre debentures
Pis, Cofins, CSLL e ISS
IRP, CSLL, PIS e Cofins – parcelamento Adm
Programa de Regularização Tributária

Saldo em 31 de dezembro

	2022	2021
	411	181
	-	-
	14.993	17.834
	32.547	100.447
	490.427	696.665
	-	-
	538.378	815.127

11 Obrigações Trabalhistas e Sociais

Impostos e Contribuições s/salários
Salários a Pagar
Pró-labore a Pagar
Outras obrigações a recolher

Saldo em 31 de dezembro

	2022	2021
	98.400	28.540
	117.298	16.808
	2.558	6.682
	432	432
	218.688	52.462

12 Captação de Recursos – Recursos de Debêntures

Em 20 de agosto de 2014, a Companhia lançou sua 1ª emissão privada de Debêntures para captação de recursos.

	2022	2021
Debêntures não conversíveis em ações	51.104.009	59.043.467
Total	51.104.009	59.043.467

Trata-se de 1ª Emissão de Debêntures Simples, não conversíveis em ações, da espécie quirografária, para distribuição privada sem quaisquer esforços de venda perante investidores com data de vencimento de 20 de agosto de 2017, no montante total de 20.000,00 (vinte mil) debêntures no valor nominal de R\$ 1.000 cada uma.

Em 06 de fevereiro de 2017, a Companhia prorrogou o vencimento final da sua primeira emissão para 20 de agosto de 2024, para a captação de recursos, aprovado pela AGE em 06 de fevereiro de 2017 e registrado na Junta Comercial do Estado do Ceará sob. N° 20170287866 em 29 de março de 2017.

As debêntures foram emitidas sob a forma nominativa, escritural, da espécie quirografária, em até cinco séries, sem garantia fidejussória e não contam com garantia real, bem como não apresentam cláusulas restritivas (*covenants*).

Características da oferta

Debêntures	1ª. Emissão
Série	Em até cinco
Quantidade de títulos emitidos	20.000
Remuneração	Taxa pré-fixada de 1,5% a.m.
Vencimento 1º Aditivo	20/08/2024

Em 23 de março de 2018 a companhia lançou a 2ª emissão de debêntures serão da espécie subordinada, nos termos do artigo 58, caput, da Lei das S.A. para distribuição privada sem quaisquer esforços de venda perante investidores com data de vencimento de 23 de fevereiro de 2023, no montante total de 100.000 (cem mil) debêntures no valor nominal de R\$ 1.000 cada uma.

Características da oferta

Debêntures	2ª. Emissão
Série	Única
Quantidade de títulos emitidos	100.000
Remuneração	Taxa pré-fixada de 15,389% a.a..
Vencimento	23/02/2023

Em 17 de fevereiro de 2020 a companhia lançou a 3ª emissão de debêntures serão da espécie subordinada, nos termos do artigo 58, caput, da Lei das S.A. para distribuição privada sem quaisquer esforços de venda perante investidores com data de vencimento de 16 de fevereiro de 2027, no montante total de 100.000 (cem mil) debêntures no valor nominal de R\$ 1.000 cada uma.

Características da oferta

Debêntures	3ª. Emissão
Série	Em até cinco
Quantidade de títulos emitidos	100.000
Remuneração	Taxa pré-fixada de 12,68% a.a.
Vencimento	16/02/2027

Em 22 de junho de 2020 a companhia lançou a 4ª emissão de debêntures serão da espécie subordinada, nos termos do artigo 58, caput, da Lei das S.A. para distribuição privada sem quaisquer esforços de venda perante investidores com data de vencimento de 23 de junho de 2025, no montante total de 100.000 (cem mil) debêntures no valor nominal de R\$ 1.000 cada uma.

Características da oferta

Debêntures	4ª. Emissão
Série	Em até cinco
Quantidade de títulos emitidos	100.000
Remuneração	Taxa pré-fixada de 6,167% a.a.
Vencimento	23/06/2025

Em 30 de abril de 2021 a companhia lançou a 5ª emissão de debêntures serão da espécie subordinada, nos termos do artigo 58, caput, da Lei das S.A. para distribuição privada sem quaisquer esforços de venda perante investidores com data de vencimento de 23 de junho de 2025, no montante total de 10.000.000 (dez milhões) debêntures no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.

Características da oferta

Debêntures	5ª. Emissão
Série	Única
Quantidade de títulos emitidos	10.000.000
Remuneração	Taxa pré-fixada de 6,167% a.a.
Vencimento	23/06/2025

Em 30 de março de 2022 a companhia lançou a 6ª emissão de debêntures serão da espécie subordinada, nos termos do artigo 58, caput, da Lei das S.A. para distribuição privada sem quaisquer esforços de venda perante investidores com data de vencimento de 24 de junho de 2024, no montante total de 100.000.000 (cem milhões) debêntures no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.

Características da oferta

Debêntures	6ª. Emissão
Série	Única
Quantidade de títulos emitidos	100.000.000
Remuneração	Taxa pré-fixada de 15,389% a.a.
Vencimento	23/06/2025

13 Empréstimos Financeiros

Empréstimos e Financiamentos	Saldo em 31/12/2021	Adições de principal	Ganho Op. Swap 1.1.2.30.01.09	Ajuste SWAP 2019 6.1.6.90.01.01	Juros emprest cap giro 8.1.2.30.01.08	Adições de juros 8.1.4.50.01.02	Despesa com comissão SWAP 8.1.5.50.11.02	Despesas banco 8.1.7.54.01.01	IOF 8.1.7.54.01.03	V. Camb. Ativa 7.1.3.30.00.01	V. Camb. Passiva 8.1.4.50.01.01	va swap ativ	va swap pass 8.1.5.50.11.01	Transf.	Liquidação	Total
Banco Bradesco CG c/contábil: 4.6.2.10.10.01	-	108.448						-	-						- 108.448	-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.05																-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.07																-
Banco Itaú (ch esp) conta contábil: 4.6.2.10.10.09		-													-	-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.11	-					-							-	-	-	-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.12	-													-		-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.13					-									-	-	-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.14	-													-		-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.15	-		-			-						-		-	-	-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.16	-													-		-
Banco Bradesco conta contábil: 4.6.2.10.10.17	-														-	-
Saldo em 31/12/2019	-	108.448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 108.448	-

14 Credores Diversos

	2022	2021
Cartos Fintech	-	-
CDL	169	
Bradesco Vida e Previdência	24.061	
Contas Intercompany	156.949	
Henrique S. Silva Peretto	-	17.144.826
Saldo em 31 de dezembro	181.179	17.144.826

15 Fornecedores

	2022	2021
Algar Telecom	-	2.367
Mundvox Cloud Ltda	-	4.000
Gimba Supricorp Suprimentos Ltda	-	1.984
Fortel Internet	-	-
Encon Serviços	-	-
Side Multiserviços	-	-
Tudo Office Ltda	-	269
MM Express Serviços	-	-
Focus Sistemas	-	-
Plannea Contabilidade	-	-
Soft Purificadores	-	3.888
CDL-Câmara Dirig Lj de Fortaleza	-	142
Central de Registro de Direito – CRDC	742	637
Fortes Sistema de Tecnologia	-	274
Blu Coml. Fornecimento de Água	-	-
Ctinet Soluções	286	-
Gympass	866	-
Sonda Supermercado	856	-
Boy SP	40	-
Nine nine Taxis	49	-
GB Publicidade	3.544	
REP Relógios	100	
Outros	-	4.149
Saldo em 31 de dezembro	6.483	17.710

16 Patrimônio Líquido

a. Capital Social

O Capital Social em 31 de dezembro de 2022 e em 2021 é de 2.000.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, com direito a voto.

	Quantidade de ações			
	2022		2021	
	Capital Subscrito e Integralizado	% Participação	Capital Subscrito e Integralizado	% Participação
Jose Paulo de Castro Emsenhuber	666.666	33,33%	666.666	33,33%
Henrique Souza e Silva Pereto	666.667	33,33%	666.667	33,33%
Guilherme Gurgel de O. Macedo	666.667	33,34%	666.667	33,34%
	2.000.000	100%	2.000.000	100%

b. Reserva de Lucros

Por se tratar de uma sociedade anônima, a Companhia está obrigada a constituir uma reserva legal anualmente a razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social, nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

c. Destinação do Lucros

Do lucro líquido do exercício apurado após dedução de eventuais prejuízos acumulados, serão destinados:

- 5% para constituição de reserva legal limitada a 20% do capital social.
- 25% a título de dividendos conforme previsto no estatuto social, ajustado na forma do artigo 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição aos acionistas como dividendo obrigatório, respeitada a prioridade das ações preferenciais.

17 Receitas da Intermediação Financeira

Estão representadas, substancialmente, pelo reconhecimento dos juros aplicados sobre os créditos financeiros adquiridos pela Cartos Securitizadora.

	2022	2021
Rendas de Empréstimos	4.954.951	3.428.125
Rendas com Cessão de Créditos	819.438	3.944.250
Rendas de títulos e Valores Mobiliários	69.826	121.708
Recuperação de encargos e despesas	2.156.123	34.126
Outras Rendas Operacionais	529	270.387
Saldo em 31 de dezembro	8.000.867	7.798.596

18 Deduções da Receita

	2022	2021
Contribuições ao Cofins	306.072	283.449
Contribuições ao Pis	49.737	46.061
Saldo em 31 de dezembro	355.809	329.510

19 Despesas de Intermediação Financeira

Estão representadas, substancialmente, pelo reconhecimento dos juros aplicados sobre debêntures em circulação, e que representam o custo financeiro efetivo da Cartos Securitizadora.

	2022	2021
Juros Remuneratórios	6.188.898	4.712.166
Saldo em 31 de dezembro	6.188.898	4.712.166

20 Resultado Financeiro Líquido

a. Receita Financeira

	2022	2021
Rendas de Operações com derivativos (swap)	-	344.397
Rendas de Aplicações em Fundos Invest.	5.835.344	3.871.169
Rendas de Câmbio	-	-
Saldo em 31 de dezembro	5.835.344	4.215.566

b. Despesas Financeiras

	2022	2021
Tarifas Bancárias	10.236	11.802
Juros e IOF	50.622	24.281
Fee s/emissão de CCB	-	-
Despesas de Operações com derivativos (swap)	-	344.100
Despesas de Câmbio	-	177.851
Perdas em Aplicações Fundo Investimento	2.534.973	1.405.953
Despesas de Obrigações por Empréstimo	241.021	26.178
Saldo em 31 de dezembro	2.836.852	1.990.165

Resultado Financeiro Líquido

2.998.492	2.225.401
------------------	------------------

21 Despesas de Pessoal

	2022	2021
Despesas com Pessoal	1.614.645	556.383
Despesas com Pessoal – encargos	590.366	155.687
Despesas com Pessoal – benefícios	690.039	402.231
Despesas com Pessoal – treinamentos	28.023	490
Despesas com Estagiários	-	-
Saldo em 31 de dezembro	2.923.073	1.114.791

22 Despesas Administrativas

	2022	2021
Despesas de Aluguel	436.768	79.000
Despesas Serviços Técnicos Especializados	58.540	42.968
Despesas Serviços Terceiros	835	-
Despesa Juros sob capital próprio	49.071	-
Despesas de Comunicação	70.744	44.241
Despesas de Material	17.944	52.632
Despesas de Depreciação	21.556	7.673
Despesas Descontos Concedidos	1.069	34
Despesas de Conservação e Manutenção	16.828	219.611
Despesas de Viagens	433.444	306.135
Despesas de processamento de dados	421.061	348.569
Despesas de Seguros	50.336	78.129
Despesas de publicações	3.544	175.000
Outras Despesas Operacionais	1.393.046	299.401
Despesas nas operações de Cessão de Créditos	127.642	198.473
Saldo em 31 de dezembro	3.102.428	1.851.866

23 Outras informações

- a. **Obrigações fiscais e previdenciárias:** As obrigações fiscais e previdenciárias referem-se à retenção de impostos, encargos trabalhistas, ou impostos apurados sobre resultados, que serão recolhidos ainda no início do ano seguinte ao balanço.
- b. **Despesas com pessoal e honorários:** Compostas por despesas com salários e encargos dos profissionais e honorários da Diretoria.
- c. **Refis -** Em 2017 a Cartos Securitizadora aderiu ao Programa Especial de Regularização Tributária – PERT, para regularização de débitos de IOF com saldo liquidado em 31/12/2021.
- d. **Ativos e passivos Contingentes -** A Cartos Securitizadora não registrou ativos contingentes no exercício, bem como não existem, na data das demonstrações financeiras quaisquer processos classificáveis como de realização provável ou improvável.

24 Gerenciamento de riscos

O risco operacional é definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos que impactem a realização dos objetivos estratégicos, táticos ou operacionais. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou à deficiência em contratos firmados pela Cartos Securitizadora, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela Cartos Securitizadora.

O risco de liquidez é definido como a possibilidade da Cartos Securitizadora não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculações de garantias, sem afetar suas operações diárias e

sem incorrer em perdas significativas. O controle de risco de liquidez é realizado por área independente das áreas de negócio e responsável por definir a composição da reserva, propor premissas para o comportamento do fluxo de caixa, identificar, avaliar, monitorar, controlar e reportar diariamente a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo, propor e monitorar limites de risco de liquidez coerentes com o apetite de risco da Cartos Securitizadora, informar eventuais desenquadramentos, simular o comportamento do fluxo de caixa sob condições de estresse e avaliar e reportar previamente os riscos inerentes a novos produtos e operações.

O risco de crédito é representado pela possibilidade de ocorrer perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, bem como à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação, aos custos de recuperação e a outros valores relativos ao descumprimento de obrigações financeiras da contraparte. O gerenciamento de risco de crédito da Cartos Securitizadora consiste em um processo contínuo e evolutivo de avaliação dos riscos na aquisição dos créditos financeiros, mapeamento, desenvolvimento, aferição e diagnóstico por meio de modelos, instrumentos e procedimentos, exige alto grau de disciplina e controle nas análises das operações efetuadas e preserva a integridade e a independência dos processos.

Representante Legal

Sergio Castro Emsenhuber

Responsável técnico

Keylla Regina de Oliveira Maia
Contadora CRC-CE nº 024058-O